

**Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 98. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 октября 2020 года № 21424.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Примечание ИЗПИ!**

**Настоящее постановление вводится в действие с 15 ноября 2020 года.**

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1. Утвердить прилагаемые Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 15 ноября 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

"\_\_" "\_\_\_\_\_" 2020 года

Утверждены постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 12 октября 2020 года № 98

**Сноска.** Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для фондовой биржи**

**Сноска.** Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения для фондовой биржи (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОД/ФТ), Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Понятия, используемые в Требованиях, применяются в значениях, указанных в Законе о ПОД/ФТ и Законе о рынке ценных бумаг.

Для целей Требования используются следующие основные понятия:

1) необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ с учетом признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом, осуществляющим финансовый мониторинг и принимающим иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных фондовой биржей самостоятельно;

2) управление рисками ОД/ФТ - совокупность принимаемых фондовой биржей мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении продуктов/услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций);

3) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги фондовой биржи;

4) риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риски ОД/ФТ) – риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения фондовой биржи, а также ее членов в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ);

5) цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся

финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав;

б) пороговая операция – операция клиента с деньгами и (или) иным имуществом, которая в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подлежит финансовому мониторингу;

7) деловые отношения – отношения по предоставлению фондовой биржей услуг в рамках ее профессиональной деятельности.

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) осуществляется фондовой биржей в целях:

1) обеспечения выполнения фондовой биржей требований Закона о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля фондовой биржи на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового);

3) исключения вовлечения фондовой биржи, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

4. В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ органом управления или исполнительным органом фондовой биржи разрабатываются и принимаются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита фондовой биржи оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля исполняются фондовой биржей с учетом результатов оценки степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ, размера, характера и сложности фондовой биржи.

Правила внутреннего контроля включают в себя программы, предусмотренные статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются фондовой биржей самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом фондовой биржи либо совокупностью таких документов, утвержденных органом управления или исполнительным органом фондовой биржи.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ**

5. В порядке, установленном внутренними документами фондовой биржи, на фондовой бирже назначается лицо, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля на фондовой бирже (далее – ответственный работник), из числа руководящих работников фондовой биржи или иных руководителей фондовой биржи не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения фондовой биржи, которое имеет высшее образование, стаж работы на должности руководителя подразделения фондовой биржи, связанного с осуществлением биржевых и (или) банковских операций, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет и безупречную деловую репутацию в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, также определяются работники либо подразделение фондовой биржи, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает, но не ограничивается:

1) порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

2) порядок применения целевых финансовых санкций и проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень) и перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составленном в соответствии со статьей 12-1 Закона о ПОД/ФТ (далее – Перечень ФРОМУ);

3) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике из Перечня и Перечня ФРОМУ;

4) порядок информирования работниками фондовой биржи, в том числе ответственным работником, органа управления и (или) исполнительного органа

фондовой биржи о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ, а также правил внутреннего контроля, допущенных работниками фондовой биржи;

5) порядок подготовки и представления органу управления и (или) исполнительному органу фондовой биржи управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита фондовой биржи;

6) процедуру оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков ОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Функции ответственного работника и подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с программой организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают, но не ограничиваются:

1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом фондовой биржи правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением на фондовой бирже;

2) организацию представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

3) информирование органа управления и (или) исполнительного органа фондовой биржи о выявленных клиентах и принятых мерах по применению целевых финансовых санкций;

4) принятие решений о признании операций клиентов в качестве подозрительных и необходимости направления сообщений в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

5) принятие решений о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

6) направление запросов органу управления и (или) исполнительному органу фондовой биржи для принятия решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и внутренними документами фондовой биржи;

7) информирование органа управления и (или) исполнительного органа фондовой биржи о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

8) подготовку информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов органу управления и (или) исполнительному органу фондовой биржи.

**Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Для выполнения возложенных функций ответственный работник наделяется следующими полномочиями, включая, но не ограничиваясь:

1) получение доступа ко всем помещениям фондовой биржи, информационным системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами фондовой биржи;

2) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;

3) обеспечение сохранности получаемых от подразделений фондовой биржи документов и файлов.

9. Функции ответственного работника не совмещаются с функциями, осуществляемыми службой внутреннего аудита, а также функциями подразделений фондовой биржи, связанных с осуществлением биржевых и (или) банковских операций

10. Фондовая биржа для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ использует автоматизированные информационные системы, соответствующие требованиям правил внутреннего контроля фондовой биржи.

### **Глава 3. Программа управления рисками ОД/ФТ**

11. В целях организации управления рисками ОД/ФТ фондовая биржа разрабатывает программу управления рисками ОД/ФТ.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с частью первой статьи 14 Закона Республики Казахстан " О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.

**Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

12. При реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондовая биржа учитывает опубликованную информацию из отчета рисков легализации (отмыванию)

доходов и финансирования терроризма в соответствии с пунктом 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ.

13. Фондовая биржа на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги и (или) способа ее предоставления.

Оценка степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение условий предоставления услуг, отказ от предоставления услуг.

14. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) иностранные финансовые организации;
- 2) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 16 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.
- 3) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;
- 4) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана".

**Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.12.2024 № 96 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность понижают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

- 1) государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный Банк Республики Казахстан, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;
- 2) юридические лица, созданные в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;
- 3) банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации – резиденты Республики Казахстан, профессиональные участники рынка ценных бумаг - резиденты



Республики Казахстан, а также организации, акции, которых включены в официальный список фондовой биржи иностранного государства;

4) международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан, либо участником которых является Республика Казахстан.

16. Фондовая биржа осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с предоставлением услуг клиентам из иностранных государств, указанных в настоящем пункте, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

3) иностранные государства (территории), включенные в перечень оффшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095);

4) иностранные государства (территории), определенные фондовой биржей в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

17. Услуги фондовой биржи, а также способы их предоставления, повышающие уровень риска ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;

2) открытие банковских счетов иностранным финансовым организациям;

3) новые продукты и деловые практики, включающие механизмы передачи информации с использованием новых и развивающихся технологий как для существующих, так и для внедряемых продуктов.

18. При оценке степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ в соответствии с факторами рисков, указанными в пунктах 14, 15, 16 и 17 Требований, фондовой биржей учитываются дополнительные сведения, включая, но не ограничиваясь:

1) количество направленных фондовой биржей в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях клиентов;

2) количество направленных фондовой биржей в уполномоченный орган сообщений о пороговых операциях клиентов.

**Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

19. В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ фондовой биржей принимаются меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, указанных в пунктах 14, 15, 16 и 17 Требований, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых фондовой биржей.

Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается фондовой биржей по результатам анализа имеющихся у фондовой биржи сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, разработанной фондовой биржей, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется фондовой биржей по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

**Сноска. Пункт 19 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Программа идентификации клиентов**

20. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондовая биржа разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника заключается в проведении фондовой биржей мероприятий по фиксированию и проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе), выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений о нем, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Требованиями сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Для выявления бенефициарного собственника, сведения, представленные клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником, сверяются со сведениями, отраженными в реестре бенефициарных собственников юридических лиц (далее – Реестр). При отсутствии в Реестре сведений по таким лицам, представленные сведения сверяются со сведениями, полученными из других источников.

При наличии оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Если в результате принятия мер по надлежащей проверке, бенефициарный собственник клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.

Фондовая биржа в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов либо применяет упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, в отношении которых присвоен низкий уровень риска.

Фондовая биржа определяет и оценивает риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

1) разработкой новых продуктов и новой деловой практикой, включая новые механизмы передачи;

2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Оценка рисков ОД/ФТ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий.

**Сноска. Пункт 20 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.024 № 89 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)**

21. С учетом требований статьи 6 Закона о ПОД/ФТ фондовая биржа проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника до установления деловых отношений.

21-1. С учетом требований пунктов 2 и 3-1 статьи 5 и пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ фондовая биржа проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, с учетом уровня риска клиента, а также проводит проверку достоверности полученных сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике и устанавливает предполагаемую цель деловых отношений в случаях:

- 1) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 2) совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки);
- 3) совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ;
- 4) совершения клиентом необычной операции (сделки);
- 5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

При совершении клиентом операции в рамках установленных деловых отношений, идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, а также необходимости обновления ранее полученных либо получения дополнительных сведений в соответствии с уровнем риска клиента и Требованиями.

Проверка достоверности представленных сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий соответствующих документов, представленных клиентом (его представителем), сверки с данными из доступных источников (баз данных), проверки сведений другими способами.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия фондовой биржей решения о наличии такого сомнения.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 21-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (**

**вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

22. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 21 и 21-1 Требований, вносятся фондовой биржей в досье клиента, которое хранится в фондовой бирже на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее 5 (пяти) лет со дня их прекращения.

Группы клиентов, по которым фондовой биржей в соответствии с внутренними документами ведутся досье, включают, но не ограничиваются:

- 1) иностранные структуры без образования юридического лица;
- 2) юридические лица.

При применении фондовой биржей подпункта 1) пункта 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ фондовая биржа незамедлительно получает сведения о клиенте от других субъектов финансового мониторинга, на меры надлежащей проверки клиентов которых полагается фондовая биржа, для внесения (включения) в досье клиента, а также по запросу без задержки получает копии подтверждающих документов, к которым, в том числе относятся информация, выписки из информационных систем или баз данных других субъектов финансового мониторинга.

Фондовая биржа, которая полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятые иностранной финансовой организацией, устанавливает, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что иностранная финансовая организация принимают меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником.

Фондовая биржа, являющаяся участником финансовой группы, при необходимости полагается на меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1, 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такого финансовой группы, при соблюдении условий, установленных пунктом 6-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

23. При осуществлении клиентом перевода денег либо поступлении в его пользу безналичного платежа или перевода денег фондовой биржей контролируется наличие в

платежном документе сведений о клиенте, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, а также передача их финансовой организации-участнику платежа (перевода) денег.

24. В процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника фондовой биржей проводится проверка на наличие такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ.

Проверка наличия клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне и Перечне ФРОМУ (включения в Перечень и Перечень ФРОМУ) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень и Перечень ФРОМУ (обновления Перечня и Перечня ФРОМУ). Фондовой биржей в процессе идентификации клиента (его представителя) и выявления бенефициарного собственника проводится проверка на принадлежность такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичным должностным лицам, их супругам и близким родственникам.

Фондовая биржа в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников:

1) осуществляет оценку репутации публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;

2) получает письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами (их представителями) и бенефициарными собственниками;

3) предпринимает доступные меры для установления источника средств клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;

4) предпринимает на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом подпункта 3-2) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, фондовая биржа, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, дополнительно применяет меры, установленные подпунктами 1), 2), 3) и 4) части третьей настоящего пункта.

Фондовая биржа при идентификации руководителя (учредителей (участников), иного лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-юридического лица или клиента-иностранный структуру без образования юридического лица), лица, имеющего право подписи на финансовых документах и бенефициарного собственника, устанавливает и фиксирует следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

гражданство; дата и место рождения;

юридический адрес (для учредителей (участников), бенефициарных собственников иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) адрес места жительства (места нахождения);

реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;

индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Фондовая биржа при идентификации клиента-юридического лица (учредителей (участников) клиента юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

адрес места регистрации и нахождения;

характер деятельности;

бизнес идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

Фондовая биржа при идентификации клиента-иностранной структуры без образования юридического лица устанавливает и фиксирует следующие данные:

наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места нахождения;

место ведения основной деятельности;

характер деятельности;

состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

**Сноска. Пункт 24 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

25. Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.

26. Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру, основания и сроки принятия фондовой биржей решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращения деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

3) особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление фондовой биржей среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;

5) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Перечне и Перечне ФРОМУ;

6) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

7) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций;

8) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

9) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

10) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

11) порядок получения и представления по запросу фондовой биржей сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и порядке, определенном уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

12) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе хранения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения групповых требований по ПОД/ФТ (при наличии).

Если фондовая биржа в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручила иному лицу, применение в отношении клиентов фондовой биржи мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, фондовая биржа разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:



процедуру заключения фондовой биржей договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц фондовой биржи, уполномоченных заключать такие договоры;

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между фондовой биржей и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи фондовой бирже сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления фондовой биржей контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи фондовой бирже полученных сведений, а также меры, принимаемые фондовой биржей по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия фондовой биржей решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи фондовой бирже полученных сведений;

перечень должностных лиц фондовой биржи, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым фондовая биржа поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи фондовой бирже полученных сведений;

процедуру взаимодействия фондовой биржи с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Допускается включение фондовой биржей дополнительных условий в правила взаимодействия.

Фондовая биржа, поручившая на основании договора иностранной финансовой организацией применение мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывает возможные риски ОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов**

26-1. Фондовая биржа не совершает действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

**Сноска. Требования дополнены пунктом 26-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

27. В целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях, фондовая биржа разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.

28. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов фондовой биржей проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются фондовой биржей для ежегодной оценки степени подверженности услуг фондовой биржи рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента, предусмотренное пунктом 22 Требований, и (или) хранятся на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их прекращения.

29. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются фондовой биржей с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг фондовой биржи, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Проверка наличия клиента (его представителя), бенефициарного собственника в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

30. Степень изучения операций клиента определяется фондовой биржей с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг фондовой биржи, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом

имеющихся сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

Фондовой биржей изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

31. Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает, но не ограничивается:

1) перечень признаков подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительной операции, определенных уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных организацией самостоятельно;

2) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фондовой биржи по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных пунктами 19, 28 и 29 Требований;

3) распределение обязанностей между подразделениями (работниками) фондовой биржи по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях;

4) порядок, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента;

5) порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе суммы операций, валюта платежа, данные о контрагенте клиента);

6) порядок принятия и описание мер, принимаемых фондовой биржей в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

7) порядок представления в уполномоченный орган сообщений о пороговых и подозрительных операциях;

8) порядок информирования (при необходимости) органа управления, исполнительного органа фонда и должностных лиц фондовой биржи о выявлении пороговой и подозрительной операции.

**Сноска. Пункт 31 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2022 № 14 (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

32. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции в качестве пороговой, а также при выявлении необычной или подозрительной операции, работник фондовой биржи, выявивший указанную операцию, направляет сообщение о

такой операции ответственному работнику в порядке, форме и сроки, установленные внутренними документами фондовой биржи.

В одном сообщении допускается содержание информации о нескольких операциях.

Сообщения об операциях, указанные в части первой настоящего пункта, а также результаты их изучения хранятся фондовой биржей не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

## **Глава 6. Программа подготовки и обучения работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ**

33. Целью Программы подготовки и обучения работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ (далее - Программа обучения) является получение работниками знаний и формирование навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства Республики Казахстан, а также правил внутреннего контроля и иных внутренних нормативных документов в сфере ПОД/ФТ.

34. Программа обучения разрабатывается в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, указанными в пункте 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

**Сноска. Пункт 34 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**35. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.2022 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)..**